

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ: МЕТОДИКА ОЦЕНКИ

Т.Д. Галуза, студент

Научный руководитель: Н.Г. Кондрашова, канд. экон. наук, доцент

Калужский государственный университет имени К.Э. Циолковского
(Россия, г. Калуга)

DOI:10.24412/2500-1000-2023-10-4-106-109

***Аннотация.** Целесообразность проведения оценки финансовых рисков предприятия не вызывает сомнений из-за роста внешних вызовов в связи с возможностью потери им экономической стабильности. В статье представлена характеристика финансовых рисков предприятия, уточнены направления анализа по выявлению этих рисков, предложена методика их оценки как последовательность проведения определенных действий с их отражением в табличном виде для удобства и полноты охвата информации.*

***Ключевые слова:** финансовые риски, виды, характеристика, количественные и качественные методы, методика оценки.*

Обеспечение экономической безопасности предприятий является по-прежнему актуальным из-за роста внешних вызовов в связи с возможностью потери экономической стабильности при осуществлении своей деятельности. Предприятиям приходится преодолевать различные кризисные ситуации и укреплять слабые стороны финансово-хозяйственной деятельности, способные привести их к банкротству и потере жизнеспособности [1, с. 165]. Кроме того, из-за широкого использования современного программного обеспечения предприятиями, велики риски утечки информации и несанкционированного к ним доступа, и становится необходимостью защита информационных активов [2, с. 151].

Финансовый риск – это категория, означающая вероятность различных экономических потерь, например, недополучение дохода от вложенных ресурсов, появление дополнительных расходов, убытков или непоправимого ущерба [3, с. 194]. Поэтому не вызывает сомнений целесообразность анализа и оценки финансовых рисков предприятия как вероятности потери или уменьшения финансовых ресурсов и доходности, для успешного его функционирования и защиты от возможных потерь. Финансовые риски затрагивают все сферы экономической деятельности предприятия. Можно выделить следующие виды рисков предприятий, для наглядности их характеристика представлена на рисунке 1.

1. Риск потери ликвидности	• Выражается в вероятности уменьшения дохода в процессе трансформации активов в денежные средства. Связан со способностью организации своевременно покрыть свои финансовые обязательства за счет имеющихся в собственности активов в определенный срок и без потери их стоимости.
2. Риск неплатежеспособности	• Связан с заемным финансированием и проявляется в опасности невыполнения организации своих финансовых обязательств перед кредиторами и контрагентами
3. Риск снижения финансовой устойчивости	• Связан со снижением возможности организации исполнять свои долговые обязательства и потребности в дополнительных финансовых источниках, зависимость организации от заемных источников.
4. Риск снижения результативности деятельности	• Связан с эффективностью использования активов, вложенных средств и капитала организации, со снижением прибыли от вложенных средств и использованию имеющихся активов и капитала.
5. Валютный риск	• Возникает за счет колебаний валютных курсов и относится в основном компаниям, которые ведут внешнеэкономическую деятельность
6. Процентный риск	• Представляет угрозу возникновения финансовых убытков в результате изменения процентных ставок из-за увеличения затрат на выплату процентов по привлекаемым кредитам и займам
7. Налоговый риск	• Связан с возможными изменениями действующего налогового законодательства, например: введением новых налогов и сборов; увеличением ставок по действующим налогам и сборам; отменой действующих налоговых льгот
8. Инвестиционный риск	• Возникает при осуществлении инвестиционной деятельности и характеризует вероятность несения финансовых потерь либо упущенной выгоды.

Рис. 1. Основные виды финансовых рисков предприятия

Выявление областей финансового риска, имеющего непосредственную связь с финансово-хозяйственной деятельностью, осуществляется на основе комплексного анализа этой деятельности по направлениям, представленным на рисунке 2. Этот

анализ осуществляется на основе всестороннего изучения финансовой отчетности предприятия, позволяет оценить финансовый потенциал и разобраться в допущенных нарушениях и определить участки этих нарушений [4, с. 205].

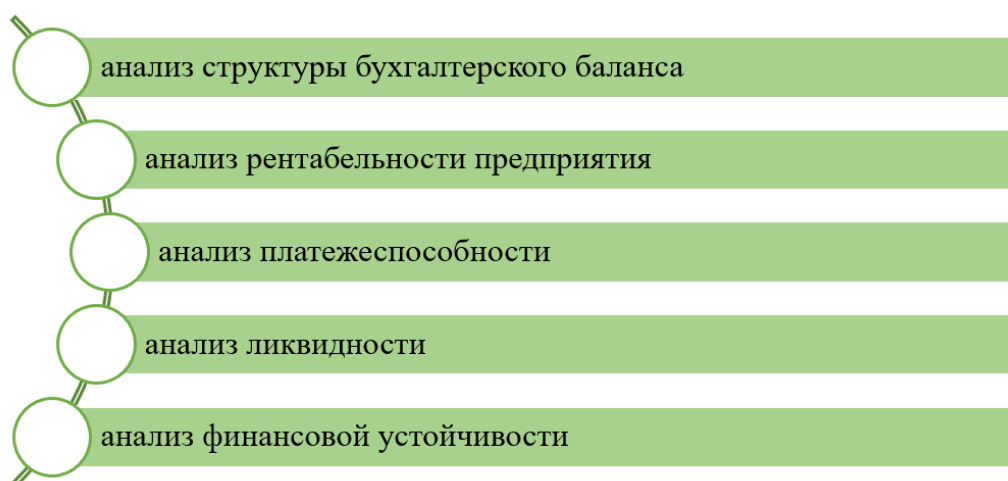


Рис. 2. Направления финансового анализа предприятия по выявлению финансовых рисков

Проведение анализа по представленным направлениям (рис. 2) позволит посредством оценки соотношения динамики ос-

новных экономических показателей определить структуру бухгалтерского баланса предприятия, рентабельность его деятель-

ности, уровень ликвидности активов, платежеспособности, независимости и финансовой устойчивости.

Выявление видов риска (рис. 1) проводится на основе финансовых показателей, отражающих фактическое наличие и размещение финансовых ресурсов. Расчет и анализ показателей определяет возможность наступления неблагоприятных событий и проводится по двум направлениям: качественному и количественному.

Количественные методы выражают цифровую количественную определенность. Качественные методы подразумевают оценку, основанную на экспертном мнении специалистов. Их применение предполагает расчет определенных пропорций как соотношений, например, весов в группе риска или баллов каждому коэффициенту. Самым рациональным способом использования этих методов является их совместное применение.

Исходя из этого, можно предложить следующий алгоритм методики оценки финансовых рисков предприятия как последовательность проведения определен-

ных действий: группировка финансовых рисков предприятия по видам, выделение и расчет финансовых коэффициентов по каждой группе риска, определение нормативных значений этих коэффициентов, присвоение каждому коэффициенту балла и веса, сравнение полученных результатов расчетов.

Для лучшей наглядности данные представляются в виде таблиц, так как в этом виде информация имеет небольшой объем и охватить весь предложенный алгоритм оценки финансовых рисков. Это также позволяет упростить выявление закономерностей.

Таким образом, необходимость анализа финансовых рисков предприятия связана с возможностью наступления неблагоприятных событий в современных условиях хозяйствования для последующей защиты от возможных экономических потерь. Выявить области риска следует путем их оценки как последовательности проведения определенных действий с использованием количественных и качественных методов финансового анализа.

Библиографический список

1. Кондрашова, Н.Г. Стабилизация предприятия при угрозе наступления банкротства: программный подход / Н.Г. Кондрашова, П.А. Полепкина // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 3-1 (85). – С. 165-168.
2. Кондрашова, Н.Г. Защита информации как важная составляющая экономической безопасности / Н.Г. Кондрашова // Modern Economy Success. – 2022. – № 6. – С. 149-153.
3. Кондрашова, Н.Г. Анализ предпринимательского риска коммерческой организации / Н.Г. Кондрашова, А.А. Каминская // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – № 4-1 (74). – С. 194-198.
4. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика: Учебник. – М.: Проспект, 2019. – 1104 с.

**FINANCIAL RISKS OF ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE:
ASSESSMENT METHODOLOGY**

T.D. Galusa, *Student*

Supervisor: *N.G. Kondrashova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*
Kaluga State University named after K.E. Tsiolkovsky
(Russia, Kaluga)

***Abstract.** The expediency of conducting an assessment of the financial risks of the enterprise is beyond doubt due to the growth of external challenges due to the possibility of loss of economic stability. The article presents the characteristics of the financial risks of the enterprise, clarifies the directions of analysis to identify these risks, suggests a methodology for assessing them as a sequence of certain actions with their reflection in tabular form for convenience and completeness of information coverage.*

***Keywords:** financial risks, types, characteristics, quantitative and qualitative methods, assessment methodology.*